(翻譯本)

本局檔號： B10/21C

致： 所有儲值支付工具持牌人
行政總裁

敬啟者：

「反洗錢合規科技：案例研究與見解」報告

本函旨在介紹並與業界分享上述報告（見**附件**）。此為金管局持續推動銀行業界採用合規科技以打擊洗錢及恐怖分子資金籌集活動(反洗錢)的工作之一。

此報告由金管局與一間國際顧問公司合作編製，亦是我們首次研究和分享多間不同規模及業務範疇的銀行就採用反洗錢合規科技的進程當中，所累積的全面和整體經驗與成功案例。其中列舉的例子分為五個主題，包括如何起步、數據及流程的準備、第三方供應商關係、人力資源和專才及文化、衡量績效及指標，並輔以詳盡資料。各主題見解有助辨識適合機構本身具體情況的進程以採用合規科技。

因應不斷演變的風險，反洗錢合規科技亦可應用於儲值支付工具業界，以提高反洗錢工作的成效與效率。金管局鼓勵儲值支付工具持牌人細閱有關報告，並參考其中的案例及見解，制定合適方案在業務操作和風險管理中更廣泛應用科技。

如對本通告有任何問題，請透過電郵(aml@hkma.iclnet.hk)與我們聯絡。

助理總裁(法規及打擊清洗黑錢)
朱立翹

2021 年 1 月 21 日

連附件